

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Bank : BANK JTRUST INDONESIA
 Periode : 29-Feb-16



(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK Periode Laporan
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	204,865
	a. Rupiah	204,329
	b. Valuta asing	536
2.	Beban Bunga	155,666
	a. Rupiah	150,059
	b. Valuta asing	5,607
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	49,199
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga	79,532
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	0
	i. Surat berharga	0
	ii. Kredit	0
	iii. Spot dan derivatif	0
	iv. Aset keuangan lainnya	0
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (<i>mark to market</i>)	0
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	3,690
	i. Surat berharga	3,690
	ii. Kredit	0
	iii. Aset keuangan lainnya	0
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	47,276
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	0
	f. Dividen	0
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	12,179
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	14,868
	i. Pendapatan lainnya	1,519
2.	Beban Operasional Selain Bunga	140,723
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	0
	i. Surat berharga	0
	ii. Kredit	0
	iii. Spot dan derivatif	0
	iv. Aset keuangan lainnya	0
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	0

No.	POS-POS	BANK Periode Laporan
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	1,389
	i. Surat berharga	1,389
	ii. Kredit	0
	iii. Aset keuangan lainnya	0
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	39,664
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	9,697
	i. Surat berharga	0
	ii. Kredit	8,458
	iii. Pembiayaan syariah	0
	iv. Aset keuangan lainnya	1,239
	f. Kerugian terkait risiko operasional *)	0
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	0
	h. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	65
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	2,504
	j. Beban tenaga kerja	53,346
	k. Beban promosi	818
	l. Beban lainnya	33,240
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(61,191)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	(11,992)
	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	0
	2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(5,798)
	3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(3,492)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(9,290)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	(21,282)
	4 Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH	(21,282)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
	1 Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	138,223
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	138,223
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	0
	c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
	d. Lainnya	0
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	0
	2 Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(21,941)
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	0
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
	d. Lainnya	(21,941)
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	0
	Penghasilan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	116,282
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	95,000
	Transfer laba (rugi) ke kantor pusat **)	

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Bank : BANK JTRUST INDONESIA

Tanggal : 29-Feb-16



(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
ASET			
1.	Kas	100	252,955
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	120	1,040,118
3.	Penempatan pada bank lain	130	505,832
4.	Tagihan spot dan derivatif	135	5,252
5.	Surat berharga		1,216,446
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	138,139	208,316
	b. Tersedia untuk dijual	143	1,008,130
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	144	0
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	145	0
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	160	0
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	164	0
8.	Tagihan akseptasi	166	609,059
9.	Kredit		9,812,653
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	168,169	0
	b. Tersedia untuk dijual	172	0
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	173	0
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	175	9,812,653
10.	Pembiayaan syariah 1)	174	
11.	Penyertaan	200	0
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		(667,794)
	a. Surat berharga	201	(1,640)
	b. Kredit	202	(151,554)
	c. Lainnya	206	(514,600)
13.	Aset tidak berwujud	212	117,084
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	213	(88,505)
14.	Aset tetap dan inventaris	214	183,849
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	215	(23,714)
15.	Aset non produktif		71,867
	a. Properti terbengkalai	217	0
	b. Aset yang diambil alih	218	71,867
	c. Rekening tunda	219	0
	d. Aset antar kantor 2)		0
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	223	0
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	224	0
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	F-17	0
17.	Sewa pembiayaan 1)	227	
18.	Aset pajak tangguhan	228	103,937
19.	Aset lainnya	230	318,734
	TOTAL ASET	290	13,457,773
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	300	1,046,369
2.	Tabungan	320	503,826
3.	Simpanan berjangka	330	9,553,395
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> 1)		
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	340	0
6.	Pinjaman dari bank lain	350	552,088
7.	Liabilitas spot dan derivatif	351	297

No.	POS - POS	Sandi	BANK
			Posisi Tgl. Laporan
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	352	0
9.	Utang akseptasi	353	39,613
10.	Surat berharga yang diterbitkan	355+F-37	200,580
11.	Pinjaman yang diterima	11	0
12.	Setoran jaminan	370	905
13.	Liabilitas antar kantor 2)		0
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	393	0
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	394	0
14.	Liabilitas pajak tangguhan	396	0
15.	Liabilitas lainnya	400	167,097
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> 1)	401	
	TOTAL LIABILITAS		12,064,170
	EKUITAS		
17.	Modal disetor		11,223,155
	a. Modal dasar	421	15,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	422	(3,776,845)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	423	0
18.	Tambahan modal disetor		513,059
	a. Agio	431	178,759
	b. Disagio -/-	432	0
	c. Modal sumbangan	433	0
	d. Dana setoran modal	455	0
	e. Lainnya	453-454	334,300
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya		116,282
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	436-437	0
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	456	0
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	19	0
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap		138,223
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi		
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti		
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain		
	h. Lainnya		(21,941)
20.	Selisih kuasi reorganisasi		
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependangali		
22.	Ekuitas lainnya		
23.	Cadangan		1,002
	a. Cadangan umum	451	1,002
	b. Cadangan tujuan	452	0
24.	Laba/rugi		(10,459,895)
	a. Tahun-tahun lalu	461-462	(10,438,613)
	b. Tahun berjalan	465-466	(21,282)
	TOTAL EKUITAS		1,393,603
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	490	13,457,773

Keterangan :

0

- 1) : Diisi bagi Bank yang memiliki UUS (Unit Usaha Syariah) Pembiayaan syariah antara lain meliputi Murabahah - net, Salam, Istishna - net, Qardh, Pembiayaan, Ijarah - net, Transaksi multijasa - net.
- 2) : Aset antarkantor dan liabilitas antarkantor disajikan secara netto dalam Neraca
- 3) : Diisi hanya sampai PSAK yang terkait berlaku

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Bank : BANK JTRUST INDONESIA

Tanggal : 29-Feb-16



(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK Posisi Tgl. Laporan
I	TAGIHAN KOMITMEN	353,820
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a.	Rupiah	0
b.	Valuta asing	0
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	238,235
3.	Lainnya	115,585
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	509,982
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	185,073
a.	BUMN	0
i.	<i>Committed</i>	0
	- Rupiah	0
	- Valuta asing	0
ii.	<i>Uncommitted</i>	0
	- Rupiah	0
	- Valuta asing	0
b.	Lainnya	185,073
i.	<i>Committed</i>	185,073
ii.	<i>Uncommitted</i>	0
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	0
a.	<i>Committed</i>	0
i.	Rupiah	0
ii.	Valuta asing	0
b.	<i>Uncommitted</i>	0
i.	Rupiah	0
ii.	Valuta asing	0
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	14,556
a.	L/C luar negeri	8,419
b.	L/C dalam negeri	6,137
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	310,353
5.	Lainnya	0
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	56,147
1.	Garansi yang diterima	0
a.	Rupiah	0
b.	Valuta asing	0
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	56,147
a.	Bunga kredit yang diberikan	56,147
b.	Bunga lainnya	0
3.	Lainnya	0
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	436,327
1.	Garansi yang diberikan	404,783
a.	Rupiah	156,645
b.	Valuta asing	248,138
2.	Lainnya	31,544